

Lotteri- og stiftelsestilsynet
Postboks 800
6805 Førde

Dato: 01.07.2010

Vår ref.: 09-292
Deres ref.: 08/07345-13/300

Lotteritilsynets vedtak av 15. juni 2010

Det vises til Lotteritilsynets vedtak av 15. juni 2010 og senere samtaler med deres Rakel Bruteig.

1. Om Lotteritilsynets vedtak

Lotteritilsynet har ved enkeltvedtak 15. juni 2010 pålagt finansinstitusjoner i Norge å stanse all betalingsformidling av innsats og gevinst til og fra en rekke bestemt angitte kontonumre, dels i norske og dels i utenlandske banker.

Vedtaket er formulert slik at det er transaksjoner som gjelder betaling av innsats og gevinst i forbindelse med spill som skal stanses. Utformingen av vedtaket har skapt problemer for bankene i Norge. Banker har ikke mulighet til å skille og behandle betalingstransaksjoner forskjellig avhengig av hva betalingen gjelder. FNO har derfor vært i telefonisk kontakt med Rakel Bruteig i Lotteritilsynet den 22. juni 2010 som bekreftet at vedtaket må forstås slik at alle betalingstransaksjoner til/fra nevnte kontoer skal avvises, ikke bare de transaksjoner som gjelder innsats eller gevinst.

FNO oppfatter at den forståelse som fremkommer ovenfor også er i tråd med Forskrift om forbud mot spillbetalingsformidling, § 4, tredje ledd. Etter denne bestemmelsen omfatter Lotteritilsynets vedtakskompetanse pålegg om å avvise (elektroniske) betalingstransaksjoner til og fra entydig bestemte kontonumre, dvs avvisning generelt uten begrensning i hva betalingene gjelder.

2. Hva banker kan avvise

2.1 Betalinger til konto i Norge

For innenlandske transaksjoner har bankene (i egenskap av betalers bank) ikke muligheter for å sperre generelt for betaling ut fra konti for innbetaling til spesielt angitte kontonumre. Sperring for betalinger inn til konto skjer derfor i den bank som fører angitt konto, dvs betalingsmottakers bank. Denne banken vil også sørge for at det ikke går betalinger ut fra angitt konto.

For Lotteri- og stiftelsestilsynet betyr dette at vedtak om sperring av angitte norske konti bare trenger å meddeles den bank som fører angitt konto. Banken kan identifiseres gjennom de fire første sifre i kontonummeret.

2.2 Betalinger til konti i utlandet

Generelt gjennomfører banker i Norge ekstra kontroll på betalinger som skal til konti i utlandet. Gjennom en slik kontroll vil banker kunne stanse for overføring til spesifikt angitte utenlandske konti/mottakere.

3. Behandling av midler på sperret konto i Norge - utbetaling til kontohaver?

Etter vedtak og meddelelse om avvisning av betalinger til angitt konto vil nye innbetalinger av midler til slik konto bli ført tilbake til betaleren. Tilsvarende vil (elektroniske) betalinger ut fra angitt konto i Norge stanses. Dette leder til et spørsmål som ikke er besvart i forskriften, nemlig hvordan banken skal behandle innestående midler på angitt konto.

Med mindre myndighetene/domstolene, samtidig med Lotteri- og stiftelsestilsynets vedtak om avvisning, også treffer vedtak om beslagleggelse/frysing av midlene etter straffeprosesslovens regler, antar FNO at følgende muligheter foreligger:

a. *Kontohavers oppsigelse*

Sett fra kontohavers side har det liten hensikt å opprettholde en konto som omfattes av Lotteri- og stiftelsestilsynets vedtak om avvisning. Kontohaver vil derfor naturlig kunne gå til oppsigelse av kontoen og ved en manuell transaksjon overføre innestående midler til en (utenlandsk) konto.

b. *Bankens oppsigelse*

Vi legger til grunn at den bank som fører konto som omfattes av Lotteri- og stiftelsestilsynets vedtak om avvisning, har nødvendig rettsgrunnlag for å avvikle kontoforholdet med kontohaver, jf. finansavtaleloven §§ 14 og 21. Banken vil da kunne overføre innestående midler til konto oppgitt av kontohaver.

FNO antar at et vedtak av Lotteri- og stiftelsestilsynet etter forskriftens § 4, tredje ledd, isolert sett ikke er til hinder for en fremgangsmåte beskrevet i a eller b ovenfor. Sett fra næringens side vil det likevel være ønskelig at Lotteri- og stiftelsestilsynet gir holdepunkter for at slik fremgangsmåte heller ikke rammes av bestemmelser i lov om lotterier, jf §§ 11 og 17.

Med vennlig hilsen
Finansnæringens Fellesorganisasjon



Tor Johan Bjerkedal
Direktør